



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

DAŇOVÁ POVINNOST STUDENTŮ V ČESKÉ REPUBLICE

TAX LIABILITY OF STUDENTS IN THE CZECH REPUBLIC

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

IVA ROZINKOVÁ

VEDOUcí PRÁCE
SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA

BRNO 2009

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Rozinková Iva

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Daňová povinnost studentů v České republice

v anglickém jazyce:

Tax Liability of Students in the Czech Republic

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

AMBROŽ, Jan. Daňová přiznání. 2008. ISBN 978-80-86296-17-3.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 2000. ISBN 80-902752-2-2.

POLÁK, Michal. Daň z příjmu fyzických osob 2008. 3. vydání. 2008 ISBN 978-80-214-3729-6

ŠIROKÝ, Jan. Daňové teorie s praktickou aplikací. 2.vydání. 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2008/2009.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 11.05.2009

Anotace

Bakalářská práce se zabývá daní z příjmů studentů jako fyzických osob. Práce je zaměřena především na vysvětlení a shrnutí možností pro studenty v oblasti výběru pracovně právních instrumentů vzhledem k následující daňové povinnosti. Dále vysvětluje povinnosti a možnosti sociálního a zdravotního pojištění. Jsou zde popsány také konkrétní praktické příklady s celkovým výpočtem optimální daňové povinnosti.

Anotation

Present bachelor's thesis is engaged in the personal tax of students. It primarily focuses on the explanation and the summary of options for students when choosing labor-law instruments regarding to the following tax liability. Furthermore, it explains duties and possibilities in the social and health insurance. Practical instances of the general calculation of the optimal tax liability are also defined.

Klíčová slova

Daň, Daň z příjmu fyzických osob, Student, Sociální pojištění, Zdravotní pojištění, Optimalizace

Keywords

Tax, Personal income tax, Student, Social insurance, Health insurance, Optimization

Bibliografická citace práce

ROZINKOVÁ, I. *Daňová povinnost studentů v České republice*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. 72 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 15. května 2009

Podpis

Poděkování

Chtěla bych tímto poděkovat zejména JUDr. Ing. Janu Kopřivovi za jeho vstřícný přístup, rady a připomínky při konzultacích a celkovou ochotu pomoci při vedení mé bakalářské práce.

Dále bych ráda poděkovala Ing. Pavlu Uminskému za zpracování oponentského posudku.

Obsah

Úvod.....	11
1 Daňová teorie a základní pojmy	12
1.1 Daň.....	12
1.2 Úloha daní v ekonomice	12
1.3 Daňový systém.....	12
1.4 Daňová soustava v ČR	12
1.5 Student	14
1.6 Zaměstnanec	14
1.7 Základní pracovně právní instrumenty pro studenty	15
1.7.1 Dohoda o provedení práce (DPP)	15
1.7.2 Dohoda o pracovní činnosti (DPČ).....	15
1.7.3 Pracovní smlouva.....	15
1.7.4 Živnostenský list - OSVČ	15
2 Odvody nedaňového charakteru	16
2.1 Sociální pojištění.....	16
2.1.1 Výše pojistného.....	17
2.1.2 Vyměřovací základ - zaměstnanec.....	17
2.1.3 Rozhodné období - zaměstnanec	17
2.1.4 Sazby pojistného	17
2.1.5 Zvláštnosti OSVČ	18
2.1.6 Rozhodné období - OSVČ	18
2.1.7 Vyměřovací základ – OSVČ.....	18
2.1.8 Nemocenské pojištění OSVČ	18
2.2 Zdravotní pojištění	19
2.2.1 Výše pojistného.....	20
2.2.2 Student - OSVČ	20
3 Daň z příjmů fyzických osob	21
3.1 Poplatník DPFO - student	21
3.2 Předmět daně.....	21

3.2.1	Předmětem daně není	21
3.3	Osvobození od daně	22
3.4	Prohlášení	22
3.5	Placení záloh DPFO	23
3.5.1	Záloha základní	23
3.5.2	Záloha na daň v souvislosti s příjmy ze závislé činnosti	24
3.6	Algoritmus výpočtu mzdy	24
3.7	Sazba daně	26
3.7.1	Zvláštní sazba daně dle § 36 ZDP	26
3.8	Zdaňovací období	26
3.9	Daňové přiznání	27
3.10	Základ daně	27
3.11	Výpočet daně	29
3.12	Nezdanitelné části základu daně	30
3.13	Odčitatelné položky od základu daně	31
3.14	Slevy na dani	31
3.14.1	Slevy podle § 35 ZDP	31
3.14.2	Slevy podle § 35ba ZDP	32
3.14.3	Doba soustavné přípravy na budoucí povolání	33
3.15	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě podle § 35c ZDP	35
4	Praktická část	36
4.1	Vstupní data	36
4.2	Příklad 1 – Student – podnikatel OSVČ	37
4.2.1	Zadání	37
4.2.2	Výpočet	38
4.2.3	Alternativní výpočet: Manželka jako spolupracující osoba	39
4.2.4	Závěr – příklad 1	40
4.3	Příklad 2 – Student – zaměstnaný na pracovní smlouvu	41
4.3.1	Zadání	41
4.3.2	Výpočet	42
4.3.3	Závěr – příklad 2	43
4.4	Příklad 3 – Student – DPP, DPČ	44
4.4.1	Zadání	44

4.4.2	Výpočet	45
4.4.3	Závěr – příklad 3	47
4.5	Příklad 4 – daňová povinnost studenta = 0,- Kč	48
4.5.1	Závěr – příklad 4	49
Závěr		50
Seznam použitých zdrojů		52
Seznam použitých zkratk a symbolů		53
Seznam tabulek		54
Seznam příloh		54
Příloha č. 1		55
Příloha č. 2		56
Příloha č. 3		62
Příloha č. 4		68
Příloha č. 5		70
Příloha č. 6		72

Úvod

Ve své bakalářské práci jsem se rozhodla zabývat daňovou povinností studentů v České republice. Jedná se o velmi důležitou a stále aktuální problematiku, která se dotýká mě samotné a většiny mých vrstevníků. V centru mé práce jsou studenti jako FO, u kterých bych ráda obsáhla celou škálu rozdílných podmínek.

Zdanění příjmů fyzických osob je nedílnou součástí života každého aktivního dospělého občana České republiky. Již při studiu si lidé začínají přivydělávat buď na své vedlejší aktivity, nebo jako pomoc rodičům zvládat náklady spojené se studiem. Bohužel neexistuje žádný souborný informační pramen o možnostech zdanění a jeho optimalizaci. Studenti vydělávající si při studiu mají málo informací o možnostech optimalizace své daňové povinnosti jako je prohlášení k dani. Studenti by se na základě uceleného výčtu situací mohli rozhodnout, zda zvolit práci na základě dohody o provedení práce či o pracovní činnosti nebo si zřídit přímo živnostenský list.

Cílem práce je vyhledat informace týkající se daňového zatížení studentů pracujících na základě dohod, živnostenského oprávnění nebo pracovní smlouvy v České republice, uvést současné podmínky a povinnosti týkající se sociálního a zdravotního pojištění a tyto poznatky sepsat pro přehlednější orientaci v problematice zdanění příjmů studentů.

Výstupem práce bude ucelený informační materiál z oblasti daňového zatížení pracujících studentů s uvedením povinností týkajících se sociálního a zdravotního pojištění a základními příklady, kde se student bude moci přesvědčit o výhodnosti svého pracovního poměru a následující daňové povinnosti a rozšířit si okruh znalostí z oblasti zdanění vlastního příjmu.

1 Daňová teorie a základní pojmy

V kapitole daňové teorie se budu věnovat vysvětlení základních pojmů jako je daň a daňová soustava.

1.1 Daň

„Daň je povinná, zákonem předem stanovená částka, kterou se odčerpává na nenávratném principu část nominálního důchodu ekonomickému subjektu. Daň je neúčelová a neekvivalentní, což znamená, že splněním daňové povinnosti ekonomickému subjektu nevzniká nárok na žádné konkrétní plnění ze strany státu.“ [4]

1.2 Úloha daní v ekonomice

Daně mají především zajistit příjmy do veřejných rozpočtů. Zároveň by však měly plnit základní tři funkce[4], kterými jsou: funkce alokační, (re)distribuční a stabilizační. **Alokační** funkce řeší problematiku umísťování vládních výdajů a optimálního rozdělení mezi veřejnou a soukromou spotřebou. **Distribuční** (redistribuční) funkce napomáhá přerozdělování důchodů. Tzn., že vláda odnímáním části důchodů poplatníkům a následným poskytováním plateb modifikuje prvotní distribuci. Za funkci **stabilizační** považují keynesovci možnost pomocí změn daní a vládních výdajů jako nástroje fiskální politiky dosáhnout a udržovat rovnoměrné stabilní tempo růstu produktu ekonomiky a plné zaměstnanosti.

1.3 Daňový systém

Zahrnuje daňovou soustavu určitého státu a zároveň i systém institucí, které zabezpečují správu, vyměřování, vymáhání a kontrolu daní. V neposlední řadě daňový systém určuje a vymezuje systém nástrojů, metod a pracovních postupů, které instituce uplatňují při jednání s daňovými subjekty.

1.4 Daňová soustava v ČR

Daňovou soustavou se rozumí výčet všech daní vybíraných v určitém státě. Daňová soustava v ČR je přímo odvozena od nejběžnější klasifikace daní dle jejich vazby na důchod poplatníka a to na přímé a nepřímé daně. Před datem 1.1.1993 byl v ČR platný zákon o daňové soustavě,

který byl zrušen a nahrazen novým zákonem o spotřebních daních. Dále je uvedena daňová soustava ČR platná od 1.1.2008.

Přímé daně jsou vyměřeny přímo každému poplatníkovi na základě jeho důchodu nebo majetku. Specifickým rysem daní přímých je, že daň nese ten subjekt, kterému zákon ukládá daň zaplatit a platí ji ze svého majetku nebo důchodu.

Daně z příjmů

- Daň z příjmů fyzických osob
- Daň z příjmů právnických osob

Majetkové daně

- Daň z nemovitostí
- Daň dědická
- Daň darovací
- Daň z převodu nemovitostí
- Cestovní daň

Nepřímé daně jsou placeny v cenách zboží, služeb atd. „Daňová povinnost je uvalena k tíži spotřebitele, ale sama daň je odvedena státu nepřímo prostřednictvím výrobce nebo obchodu (plátce), který ji ze zákona platí.“ [3]

Univerzální

- Daň z přidané hodnoty

Selektivní

- Spotřební daně
 - Daň z uhlovodíkových paliv a maziv
 - Daň z lihu a destilátů
 - Daň z piva
 - Daň z vína
 - Daň z tabáku a tabákových výrobků
- Daň ze zemního plynu
- Daň z pevných paliv
- Daň z elektřiny

V druhé části teoretických poznatků bude uvedena definice základních pojmů vztahujících se k této bakalářské práci. Patří mezi ně student, zaměstnanec a pracovně právní instrumenty nejčastěji využívané studenty.

1.5 Student

„Uchazeč se stává studentem dnem zápisu do studia. Pokud bylo osobě studium přerušeno, stává se studentem dnem opětovného zápisu do studia. Osoba přestává být studentem dnem ukončení nebo přerušení studia. Studium se řádně ukončuje absolvováním studia v příslušném studijním programu a to dnem, kdy byla vykonána státní zkouška předepsaná na závěr studia nebo její poslední část.

Studium se dále ukončuje:

- zanecháním studia ke dni, kdy bylo vysoké škole nebo fakultě, kde je student zapsán, doručeno jeho písemné prohlášení o zanechání studia.
- nesplní-li student požadavky vyplývající ze studijního programu podle studijního a zkušebního řádu a to dnem stanoveným studijním a zkušebním řádem.
- vyloučením ze studia ke dni, kdy rozhodnutí o vyloučení ze studia nabylo právní moci.“¹

„Účastníci celoživotního vzdělávání **nejsou** studenty.“²

1.6 Zaměstnanec

„Způsobilost fyzické osoby jako zaměstnance mít v pracovněprávních vztazích práva a povinnosti, jakož i způsobilost vlastními právními úkony nabývat těchto práv a brát na sebe tyto povinnosti vzniká dnem, kdy fyzická osoba dosáhne 15-ti let věku. Zaměstnavatel však s ní nesmí sjednat jako den nástupu do práce den, který by předcházel dni, kdy tato fyzická osoba ukončí povinnou školní docházku.“³

¹ § 55, 56, 61 zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů

² § 60 odst. 3 zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů.

³ § 6 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce ve znění pozdějších předpisů

1.7 Základní pracovně právní instrumenty pro studenty

1.7.1 Dohoda o provedení práce (DPP)

DPP může být sjednána na max. 150 h v kalendářním roce u jednoho zaměstnavatele. Pokud má poplatník u jednoho zaměstnavatele sepsáno více DPP, nesmí celková odpracovaná doba překročit těchto 150 h za kalendářní rok. Dohody o provedení práce může mít poplatník sepsané u více zaměstnavatelů zároveň. Dohoda může být sjednána písemně nebo pouze ústně. U tohoto instrumentu se neplatí sociální a zdravotní pojištění, takže je tu možnost s kombinací podepsaného prohlášení dostat za odpracované hodiny prakticky čistou výplatu.

1.7.2 Dohoda o pracovní činnosti (DPČ)

Na tuto dohodu nelze vykonávat práci v rozsahu překračujícím v průměru polovinu stanovené týdenní pracovní doby (20 hodin). Ta se posuzuje za celou dobu, na kterou byla DPČ uzavřena, nejdéle však za období 52 týdnů. DPČ se sjednává zásadně písemně, v ústním provedení není platná. Sociální a zdravotní pojištění se odvádí v zákonné výši.

1.7.3 Pracovní smlouva

Tento instrument studenti využívají pouze výjimečně. Je tu nutnost platit ze mzdy sociální a zdravotní pojištění, často je i určená pracovní doba, kterou studenti vzhledem ke studijním povinnostem mají problém dodržovat.

1.7.4 Živnostenský list - OSVČ

V současné době je práce na živnostenské oprávnění čím dál více využívanou. Nejčastějším příkladem jsou brigády finančního poradenství, u kterých je živnostenský list po krátkém zaučení vyžadován. Poplatník je nucen vypracovávat daňovou evidenci svých příjmů a výdajů a dále je povinen samostatně se přihlásit k platbám sociálního a zdravotního pojištění.

Činnost, kterou provádí student jako OSVČ se automaticky považuje za vedlejší pokud toto do stanovené lhůty prokáže. Tím student spadá případně do nižších záloh na pojistné nebo je neplatí vůbec. S účinností od 1.1.2009 musí student důvody uvést nejpozději s podáním tiskopisu „Přehled o příjmech a výdajích“ a doložit tyto důvody nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byl přehled podán. Při vzniku činnosti je nutnost důvody doložit do osmi dnů od zahájení činnosti.

2 Odvody nedaňového charakteru

Mezi odvody nedaňového charakteru patří ve vazbě na zdaňování příjmů fyzických osob tzv. sociální a zdravotní pojištění. Tyto zde budou popsány s uvedením sazeb a podmínek pro rok 2009 s porovnáním stavu v roce 2008. V případě OSVČ budou uvedeny podmínky pro výkon pouze vedlejší činnosti.

2.1 Sociální pojištění

Tato dávka je povinným odvodem do státního rozpočtu v souladu se zákonem 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, je odvozena od výše mzdových prostředků poplatníka a má daňový charakter. Zahrnuje v sobě:

- pojistné na důchodové zabezpečení
- nemocenské pojištění
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

Poplatníky jsou zaměstnanci, zaměstnavatelé, osoby samostatně výdělečně činné a osoby dobrovolně účastné.

Zaměstnancem se pro účely zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti myslí, kromě jiných, zaměstnanec v **pracovním poměru** nebo zaměstnanec činný na základě **DPČ**.

tabulka 1 - povinnost platby sociálního pojištění

povinné pro	zaměstnanec	zaměstnavatel	OSVČ
důchodové pojištění	ano	ano	ano/ne*
nemocenské pojištění	ano	ano	ne
příspěvek na st. politiku zaměstnanosti	ano	ano	ano

* Povinné pouze pro OSVČ, které vykonávají výdělečnou činnost jako **hlavní**.

„Pokud je výdělečná činnost vedlejší činností, je OSVČ povinná platit pouze po dosažení určité hranice příjmů, tzv. rozhodné částky.“⁴

⁴ § 10 odst.2 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů

2.1.1 Výše pojistného

„Výše pojistného se stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu zjištěného za rozhodné období.“⁵

2.1.2 Vyměřovací základ - zaměstnanec

Vyměřovacím základem zaměstnance pro pojistné na důchodové pojištění je úhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona o daních z příjmů a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním.

Vyměřovací základy se zaokrouhlují na celé koruny směrem nahoru.

2.1.3 Rozhodné období - zaměstnanec

Rozhodným obdobím pro zaměstnance, z něhož se zjišťuje vyměřovací základ, je kalendářní měsíc, za který se pojistné platí.

2.1.4 Sazby pojistného

tabulka 2 - sazby složek sociálního pojistného 2008

2008	Zaměstnavatel (%)	Zaměstnanec (%)
Příspěvek na důchodové pojištění	21,5	6,5
Nemocenské pojištění	3,3	1,1
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	1,2	0,4

tabulka 3 - sazby složek sociálního pojistného 2009

2009	Zaměstnavatel (%)	Zaměstnanec (%)
Příspěvek na důchodové pojištění	21,5	6,5
Nemocenské pojištění	2,3	1
Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	1,2	0,4

⁵ § 4 zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů

2.1.5 Zvláštnosti OSVČ

Jak už bylo řečeno, osoba samostatně výdělečně činná je povinna platit pojistné na důchodové zabezpečení pouze tehdy vykonává-li svou činnost jako hlavní nebo pokud dosáhla za činnost vedlejší rozhodné částky. **Rozhodná částka** se váže k rozdílu mezi příjmy a výdaji za minulé rozhodné období. Za rok 2008 je to 51 744,- Kč (2009 – 56 532,- Kč). Pokud je OSVČ povinna platit pojistné, může se rozhodnout, zda bude platit pojistné nebo zálohy na pojistné a poté doplatek.

V prvním roce vykonávání činnosti s doložením, že se jedná o činnost vedlejší, není povinnost platit pojistné ani zálohy. Vše se spočítá až v přehledu o příjmech a výdajích za uplynulý rok.

Dále bude uveden vyměřovací základ a rozhodné období pro OSVČ. V tabulkách jsou uvedeny sazby a podmínky platby pojištění OSVČ se srovnáním roku 2008 a 2009.

2.1.6 Rozhodné období - OSVČ

Rozhodným obdobím pro osoby samostatně výdělečně činné je kalendářní rok.

2.1.7 Vyměřovací základ – OSVČ

Osoba samostatně výdělečně činná si vyměřovací základ stanoví sama. Tento nesmí být méně než 50% daňového základu.

Uvedený vyměřovací základ však nesmí činit méně, než je zákonem stanovený vyměřovací základ ve výši tzv. absolutního minima. Minimální vyměřovací základ činí pro OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost roce 2009 částku 28 272,- Kč.

2.1.8 Nemocenské pojištění OSVČ

- je vždy dobrovolné

Měsíční vyměřovací základ si OSVČ stanoví sama, nesmí však být nižší než dvojnásobek částky rozhodné podle předpisů o nemocenském pojištění pro účast zaměstnanců na nemocenském pojištění. Minimální měsíční vyměřovací základ OSVČ pro pojistné na nemocenské pojištění činí od 1.1.2009 částku 4 000,- Kč.

Studenti **nově od roku 2009 nepatří** do okruhu automaticky pojištěných osob.

tabulka 4 - přehled rozdílů v sazbách sociálního pojištění

OSVČ	2008	2009
Pojistné na důchodové zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	29,6%	29,2%
Nemocenské pojištění	4,4%	1,4%
Minimální vyměřovací základ měsíční - vedlejší činnost	2 156 Kč	2 356 Kč
Minimální měsíční záloha na důchodové pojištění	630 Kč	688 Kč
Minimální měsíční nemocenské pojištění	56 Kč	56 Kč

2.2 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je druhým odvodem nedaňového charakteru. V následujících odstavcích budou uvedeny základní pojmy týkající se zdravotního pojištění a sazby pro rok 2009.

Plátcí jsou:

- pojištěnci uvedení v § 5 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění
 - zaměstnanec v pracovním poměru účastný nemocenského pojištění (i DPČ)
 - osoba samostatně výdělečně činná
- zaměstnavatelé,
- stát.

Podle zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění je stát plátcem pojistného na zdravotní pojištění v případě **studenta** jako nezaopatřeného dítěte a hradí jej ze státního rozpočtu.

Nezaopatřeným dítětem se podle zákona č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře rozumí dítě do skončení povinné školní docházky, a poté, nejdéle však do 26. roku věku, jestliže:

- se soustavně připravuje na budoucí povolání
- se nemůže soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz
- z důvodu dlouhodobě nepříznivého stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost

Mají-li osoby, za které platí pojištění stát, příjmy ze zaměstnání nebo ze samostatné výdělečné činnosti, je plátcem pojistného stát i tyto osoby.

2.2.1 Výše pojistného

Výše pojistného činí **13,5%** z vyměřovacího základu za rozhodné období. Vyměřovací základ a rozhodné období jsou stejné jako v případě sociálního pojištění. Pojistné za zaměstnance hradí z jedné třetiny zaměstnanec, ze dvou třetin zaměstnavatel. Pojistné se hradí příslušné zdravotní pojišťovně pojištěnce. Za zaměstnance jej odvádí zaměstnavatel.

2.2.2 Student - OSVČ

„Pokud za osobu zahajující samostatnou výdělečnou činnost je plátcem pojistného i stát, není tato osoba povinna v prvním kalendářním roce této činnosti platit zálohy na pojistné; pojistné zaplatí formou doplatku.“⁶

⁶ § 8 odst. 1 zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ve znění pozdějších předpisů

3 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je vymezena zákonem 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Zde budou postupně vysvětleny nejdůležitější pojmy DPFO a popsány algoritmy výpočtu mezd, záloh na daň a samotné daně.

3.1 Poplatník DPFO - student

Dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou poplatníkem daně z příjmů fyzických osob osoby fyzické. Zákon dále rozlišuje poplatníky na tzv.:

- **Poplatníci s neomezenou daňovou povinností** – mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, tak i na příjmy plynoucí ze zahraničí (tzv. rezidenti).
- **Poplatníci s omezenou daňovou povinností** - mají daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR. (tzv. nonrezidenti)

Pro tuto práci nás budou zajímat pouze studenti – rezidenti ČR.

3.2 Předmět daně

Předmětem DPFO jsou:

- Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6) - brigáda na DPP, DPČ
- Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti (§ 7) - živnostenský list
- Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)
- Příjmy z pronájmu (§ 9)
- Ostatní příjmy (§ 10) - rozhodčí

Příjmem se rozumí příjem peněžní, nepeněžní nebo dosažený i směnou.

Fotbalový rozhodčí 3.ligy – viz příklad 1– student - zaměstnanec

3.2.1 Předmětem daně není

- Příjem z nabytí akcií nebo podílových listů podle zvláštního předpisu. (Zákon č. 92/1991 Sb., o podmínkách převodu majetku státu na jiné osoby)
- Příjem zděděním, vydáním, darováním nemovitosti, movité věci nebo majetkového práva nesouvisející s výkonem činnosti s výjimkou darů, které obdrží FO v souvislosti s provozováním těchto zařízení:

- školské, zdravotnické,
- na ochranu opuštěných zvířat,
- na ochranu ohrožených druhů zvířat.
- Úvěry a půjčky s výjimkou:
 - Příjmu, které věřitel nabyl z vrácené půjčky nebo úvěru úplatným postoupením pohledávky vzniklé na základě této půjčky nebo úvěru, a to ve výši rovnající se rozdílu mezi příjmem plynoucím z vrácení půjčky nebo úvěru a cenou, za kterou byla pohledávka postoupena
 - Příjmu plynoucího poplatníkovi, který vede daňovou evidenci, z eskontního úvěru ze směnky, kterou je hrazena pohledávka
- Příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů
- A další uvedené v § 3 odst. 4 ZDP

3.3 Osvobození od daně

Osvobození příjmu od daně znamená, že příjem je sice předmětem daně, ale při splnění podmínek daných zákonem nebo přímo podle druhu příjmu je od zdanění osvobozen. Tedy nezahrnuje se do výpočtu daně. Nejčastější podmínkou je v zákoně uváděn **tzv. časový test**, kdy je příjem osvobozen pouze za předpokladu, že od okamžiku nabytí do okamžiku prodeje uplynulo určité časové období. U majetku zahrnutého v podnikání musí být často splněna podmínka časového testu od okamžiku vyřazení z obchodního majetku. Další podmínky jsou přímo specifikovány pro jednotlivé příjmy v § 4 ZDP

3.4 Prohlášení

Prohlášení je listina oznamující zaměstnavateli, že poplatník DPFO, kterého zaměstnává, prohlašuje, že má nárok na slevy na dani a daňová zvýhodnění a zde je uvádí. Pokud poplatník podepíše toto prohlášení, plátce daně (zaměstnavatel) při srážení zálohy z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků přihlédne k měsíčním slevám a daňovým zvýhodněním, které v prohlášení poplatník uvedl. Prohlášení může poplatník podepsat a uplatnit tak slevy a zvýhodnění pouze u jednoho zaměstnavatele.

Prohlášení musí být podepsáno do 30-ti dnů po vstupu do zaměstnání a poté každoročně do 15. února na příslušné zdaňovací období. Prohlášení se podepisuje na celé měsíce a pokud si

poplatník přeje ukončit v průběhu zdaňovacího období platnost tohoto prohlášení u jednoho zaměstnavatele, musí mu to oznámit a dohodnout se, ke kterému měsíci.

Pokud poplatník podepíše prohlášení u **pracovní agentury**, trvá jeho platnost pouze po měsíci, ve kterých byl jejím prostřednictvím zaměstnán.

3.5 Placení záloh DPFO

Zálohové období - od 1.dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. (například od 1.4. určitého roku do 31.3. roku následujícího)

3.5.1 Záloha základní

Záloha základní se platí v průběhu zálohového období. Pro stanovení výše a periodicity této zálohy se vychází z poslední známé daňové povinnosti. Tou je podle zákona o správě daní a poplatků částka daně nebo daňová ztráta ve výši, jak ji naposledy stanovil pravomocně správce daně. Poplatník si ji stanovuje sám a sám ji také odvádí.

Podle výše poslední známé daňové povinnosti se stanoví záloha daně takto:

Do 30 000,- Kč, obce a kraje

- zálohy se neplatí

30 000,- Kč – 150 000,- Kč

- 40% poslední známé daňové povinnosti
- do 15.dne šestého měsíce a 15.dne dvanáctého měsíce příslušného zd. období.

Nad 150 000,- Kč

- $\frac{1}{4}$ poslední známé daňové povinnosti
- do 15.dne třetího, šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období.

3.5.2 Záloha na daň v souvislosti s příjmy ze závislé činnosti

Tuto zálohu odvádí zaměstnavatel. Tato záloha se platí každý měsíc podle vypočteného příjmu, uplatněných slev a daňových zvýhodnění. Dále jsou uvedeny základní tři typy výpočtu čisté mzdy a zároveň odváděných záloh.

Pokud by se poslední známá daňová povinnost v průběhu zdaňovacího období změnila z důvodu odvolacího nebo jiného řízení, zálohy do té doby splatné se nemění.

Souběh placení obou záloh je řešen v § 38a odst. 5 ZDP.

3.6 Algoritmus výpočtu mzdy

Hrubá mzda – celkový příjem zúčtovaný nebo vyplacený poplatníkovi za kalendářní měsíc.

Superhrubá mzda – hrubá mzda zvýšená o zákonné pojistné placené zaměstnavatelem (hrubá mzda x 1,35)

I Varianta

- Poplatník nepodepsal prohlášení
- Příjem nedosáhl v kalendářním měsíci 5 000,- Kč
- Jedná se o příjem
 - ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního, členského nebo obdobného poměru (dohody)
 - plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci, nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnost nebo funkci nevykonává
 - tzv. funkční požitky
- Zdroj příjmů je na území ČR, tzn. že zaměstnavatel
 - má sídlo nebo místo bydliště na území ČR
 - je zahraniční osobou se stálou provozovnou na území ČR
 - zaměstnává zaměstnance déle než 183 dní v roce

Pokud jsou tyto podmínky splněny, uplatňuje se na tyto příjmy zdanění zvláštní sazbou daně. Příjem zvýšený o pojistné do fondů (tzv. superhrubá mzda) se zaokrouhlí na celé koruny dolů a z tohoto samostatného základu daně se vypočte daň podle sazby § 36 zákona o daních z příjmů, která se následně zaokrouhlí na celé koruny dolů. Pokud tuto srážku daně provede zaměstnavatel řádně a v zákonném termínu, je tím daňová povinnost poplatníka považována za splněnou.

Čistý vyplacený příjem se vypočte odečtením vypočtené daně, zdravotního a sociálního pojistného od původního příjmu (hrubá mzda).

II Varianta

- Poplatník nepodepsal prohlášení
- Zdroj příjmů je na území ČR
- Jedná se o příjem
 - Za práci členů družstev
 - Společníků a jednatelů s.r.o.
 - Komanditistů komanditní společnosti
 - Odměny členů statutárních orgánů a jiných orgánů právnických osob

Plátce daně (zaměstnavatel) je povinen odvést z tohoto příjmu za poplatníka zálohu na daň ze zdanitelné mzdy dle § 38h odst.2 ZDP.

Záloha se vypočte ze základu daně, tedy zaokrouhlené měsíční superhrubé mzdy (do 100,- Kč na celé Kč nahoru, nad 100,- Kč na celé 100,- Kč nahoru). Záloha činí 15% ze základu daně.

Čistý příjem dostaneme odečtením zálohy na daň, zdravotního a sociálního pojištění od hrubého příjmu.

III Varianta

- Poplatník podepsal prohlášení
- Má možnost uplatňovat slevy na dani podle § 35ba, případně daňové zvýhodnění na dítě podle § 35c a § 35d ZDP.

U této poslední varianty se za každý měsíc odvádí záloha na daň jednotnou sazbou podle § 38h odst.2 ZDP.

Záloha se vypočte stejně jako u II.varianty, ale dále se snižuje o měsíční slevy na dani podle § 35ba ZDP. [3]

Výše měsíčních slev účinná pro ZO 2008:

- 2 070,- Kč na poplatníka
- 210,- Kč na částečný invalidní důchod
- 420,- Kč na plný invalidní důchod
- 1 345,- Kč na držitele průkazu ZTP/P
- 335,- Kč na studenta.

Tímto dostáváme zálohu na daň sníženou o slevy na dani, znovu ji snížíme o daňové zvýhodnění na dítě – 890,- Kč (1 dítě) a získáme skutečnou zálohu na daň, kterou srazí zaměstnavatel.

3.7 Sazba daně

Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a o odčitatelné položky zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15%.

Od 1.ledna 2009 už pouze 12,5%.

3.7.1 Zvláštní sazba daně dle § 36 ZDP

Zvláštní sazba daně podle se uplatňuje u příjmů stanovených v tomto paragrafu. Pokud se jedná o mzdy, je mzda do 5 000,- Kč, vyplácená poplatníkovi, který u příslušného zaměstnavatele nepodepsal prohlášení k dani, zdaněna právě touto sazbou. (Viz. algoritmus výpočtu mzdy, varianta I.)

Zvláštní sazba daně je pro rok 2008 stanovena na 15%.

Od 1. ledna 2009 12,5%.

3.8 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok tzn. od 1.1. do 31.12. Podnikající FO může účtovat v hospodářském roce podle ZoÚ, ale daňové přiznání k daním z příjmu podává vždy za rok kalendářní.

3.9 Daňové přiznání

Daňové přiznání **je povinen** podat ten:

- jehož roční příjmy přesáhly 15 000,- Kč a
 - jsou předmětem DPFO
 - nejedná se o příjmy od daně osvobozené
 - není z nich daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně
- jehož roční příjmy nedosáhly 15 000,- Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu.

Daňové přiznání **není povinen** podat:

- má příjmy podle § 6 ZDP pouze od jednoho nebo postupně od více plátců
- u všech těchto plátců podepsal prohlášení k dani
- kromě příjmů osvobozených a příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou sazbou dle § 36 ZDP, nemá jiné příjmy podle § 7-§ 10 ZDP vyšší než 6 000,- Kč.

V § 38g odst. 2 ZDP jsou uvedeny ještě další výjimky týkající se povinnosti podat či nepodat daňové přiznání například při příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků ze zahraničí.

3.10 Základ daně

Základ daně je daňová kategorie, na jejímž základě se poplatníkovi vypočítá daňová povinnost. Obecně se nejdříve rozbořem jednotlivých příjmů z hlediska DPFO stanoví dílčí základy daně z § 6 - § 10 (DZD) a od souhrnů všech DZD se odečtou nezdanitelné části ZD a odčitatelné položky. Z tohoto výsledku se vypočítá daňová povinnost. Algoritmus výpočtu a zařazení jednotlivých příjmů do DZD je vystaven na zodpovězení následujících otázek:

1) Je příjem předmětem daně?

Pokud odpověď zní NE, příjem nás z hlediska DPFO nezajímá. Pokud si odpovíme ANO postupujeme podle následujícího algoritmu.

2) Je příjem osvobozen?

Pokud nezařadíme příjem do příjmů osvobozených, postupujeme dále podle naznačených otázek tím způsobem, že pokud odpověď na otázku zní NE, postoupíme k další, pokud ovšem příjem do určitého DZD patří, končí naše dotazování a s novým příjmem postupujeme znovu od první otázky.

3) Patří příjem do § 6? —————→ DZD 6
DZD 6 = Celkový příjem x 1,35 (toto je vždy nezáporné)

4) Patří příjem do § 7? —————→ DZD 7
DZD 7 nebo dílčí ztráta (DZ) 7 = Příjmy – Výdaje (kladné i záporné)

5) Patří příjem do § 8? —————→ DZD 8
DZD 8 = Příjmy (toto je vždy nezáporné)

6) Patří příjem do § 9? —————→ DZD 9
DZD 9 nebo DZ 9 = Příjmy – Výdaje (kladné i záporné)

7) Ostatní příjmy § 10 —————→ DZD 10
DZD 10 = Příjmy – Výdaje (toto je vždy nezáporné)

Výpočet pomocného čísla

$$X = DZD 7 - DZ 7 + DZD 8 + DZD 9 - DZ 9 + DZD 10 + §23 - Z (§34)$$

(Snížení o Z § 34 lze pouze do $X = 0$)

Výpočet základu daně podle § 5 odst. 2, 3:

$$ZD = DZD 6 + X$$

Pokud je X menší než 0, nesmíme od DZD 6 odečíst a počítáme jako $X = 0$!

3.11 Výpočet daně

Potřebujeme:

- informace o poplatníkovi k doložení opodstatněnosti uplatněných nezdaniitelných částí základu daně
- informace z účetnictví nebo daňové evidence či jiné evidence u poplatníka s příjmy dle § 7 a § 9 ZD
- hodnota základu daně ... ZD

1. úprava základu daně

+ ZD

- úhrn nezdaniitelných částí dle § 15 ZDP, na jejichž uplatnění má poplatník nárok

- odčitatelné položky dle § 34 ZDP

= **základ daně snížený o nezdaniitelné části a odčitatelné položky**

2. výpočet daně

Snížený základ daně zaokrouhlíme na celé 100,- Kč dolů a daň vypočteme dle § 16 ZDP

= **daň**

3. uplatnění slev na dani

Od daně odečteme slevy na dani dle § 35 ZDP a především podle § 35ba ZDP

= **daň po slevách**

4. Uplatnění daňového zvýhodnění

Od daně po slevách odečteme daňové zvýhodnění podle § 35c a § 35d ZDP

= **daň po uplatnění daňového zvýhodnění**

5. Zúčtování záloh

Daň - úhrn sražených záloh na daň v průběhu zdaňovacího období

= přeplatek

= nedoplatek

= daňový bonus (Daňová povinnost je nižší než částka daňového zvýhodnění. Poplatník může daňový bonus uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100,- Kč, nejvýše však 52 200,- Kč ročně.) [3]

3.12 Nezdánitelné části základu daně

Do nezdanitelných částí základu daně uvedených v § 15 ZDP patří položky, které při splnění zákonem stanovených podmínek sníží základ daně fyzické osoby. Patří sem:

- hodnota darů – lze uplatnit, pokud hodnota daru činí alespoň 1 000,- Kč nebo 2% ze souhrnu DZD. Maximálně lze odečíst 10% ze souhrnu DZD. Jeden odběr krve bezpříspěvkového dárce se oceňuje jako dar na zdravotnické účely částkou 2 000,- Kč. § 15 odst. 1 ZDP vymezuje účely, na které musí být dary poskytnuty, aby jejich hodnota mohla být uplatněna.
- Úroky z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečních úvěrů – základ daně lze snížit o zaplacenou hodnotu těchto úroků, pokud jsou tyto úvěry použity poplatníkem na účely financování bytových potřeb.
- Příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem – hodnota příspěvků, kterou lze uplatnit na snížení ZD, se vypočte ze všech příspěvků zaplacených poplatníkem snížených o 6 000,- Kč. Maximálně si lze odečíst 12 000,- Kč za zdaňovací období.
- Pojistné na soukromé životní pojištění – Při splnění podmínek daných v § 15 odst. 6 ZDP si může poplatník odečíst částku až 12 000,- Kč za jedno zdaňovací období. Tato částka je však maximální, i když má poplatník uzavřeno více smluv s více pojišťovnami.
- Členské příspěvky odborovým organizacím – Poplatník si může odečíst hodnotu zaplacených členských příspěvků až od výše 1,5% zdánitelných příjmů (bez příjmů zdaňovaných srážkovou daní), maximálně však 3 000,- Kč za zdaňovací období.
- Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.

Podle § 15 odst. 8 ZDP lze uplatnit příspěvky, které nebyly hrazeny zaměstnavatelem nebo nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 ZDP poplatníkem s příjmy podle § 7. Nejvýše může být uplatněno 10 000,- Kč.

U poplatníka, osoby se zdravotním postižením, lze uplatnit 13 000,- Kč a u poplatníka s těžkým zdravotním postižením až 15 000,- Kč.

Mohou to být například rekvalifikační kurzy v rámci nového zaměstnání. Popř. jazykové kurzy u společností se zahraniční účastí a nutností komunikace v cizím světovém jazyce v rámci běžného chodu společnosti. Popř. zvyšování kvalifikace, studium vysoké školy na popud zaměstnavatele, atd.

3.13 Odčitatelné položky od základu daně

Tyto položky jsou zakotveny v § 34 ZDP, který patří do ustanovení společných. Vedle osob právnických, které využívají tyto odčitatelné položky nejčastěji, si je však může uplatnit také poplatník fyzická osoba mající příjmy podle § 7 a § 9 ZDP. Jedná se o tyto položky:

- Daňová ztráta – jedná se o ztrátu vzniklou za minulá zdaňovací období, která je uvedena v daňovém přiznání nejdéle do 5-ti bezprostředně po sobě jdoucích období od toho, v němž byla přiznána na vyměřena. Daňovou ztrátu vzniklou a vyměřenou za zdaňovací období do roku 2003 může poplatník uplatnit nejdéle v 7-mi zdaňovacích období. [3]
- 100% výdajů (nákladů) vynaložených ve zdaňovacím období při realizaci projektů výzkumu a vývoje.

3.14 Slevy na dani

Slevy na dani jsou další možností poplatníka snížit svou daňovou povinnost buď z titulu zaměstnávání osob se změněnou pracovní schopností nebo na základě slev na dani nahrazující tzv. nezdanitelné části základu daně a pomocí daňových zvýhodnění. Sleva na dani se odečte až od vypočtené daňové povinnosti poplatníka.

3.14.1 Slevy podle § 35 ZDP

- 18 000,- Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením
- 60 000,- Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením

Pro výpočet těchto slev je rozhodující průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Pokud je tento přepočet desetinné číslo, má poplatník nárok uplatnit si slevu pouze v příslušném poměru.

3.14.2 Slevy podle § 35ba ZDP

Tyto slevy od 1.1.2006 nahradily dřívější nezdanitelné části základu daně, což mělo přispět větší daňové spravedlnosti.

- 24 840,- Kč na **poplatníka** (16 560,- Kč od 1.1.2009)
- 24 840,- Kč na **manželku (manžela)** žijící s poplatníkem v domácnosti (16 560,- Kč od 1.1.2009), pokud:
 - nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 38 040,- Kč
 - je-li držitelkou (držitelem) průkazu mimořádných výhod III.stupně (zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce) – průkaz ZTP/P, zvyšuje se částka 24 840,- Kč na dvojnásobek.
- 2 520,- Kč, pobírá-li poplatník **částečný invalidní důchod** z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění nebo zanikl-li nárok na částečný invalidní důchod z důvodu souběhu nároku na výplatu částečného invalidního důchodu a starobního důchodu
- 5 040,- Kč, pobírá-li poplatník **plný invalidní důchod** nebo jiný důchod z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění, u něhož jednou z podmínek přiznání je, že je plně invalidní, zanikl-li nárok na plný invalidní důchod z důvodu souběhu nároku na výplatu plného invalidního důchodu a starobního důchodu nebo je podle zvláštních právních předpisů poplatník plně invalidní, avšak jeho žádost o plný invalidní důchod byla zamítnuta z jiných důvodů než proto, že není plně invalidní.
- 16 140,- Kč, je-li poplatník držitelem průkazu **ZTP/P**,
- 4 020,- Kč u poplatníka po dobu, po kterou **se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem**, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělávání až do dovršení věku 28 let. Dobou soustavné přípravy na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem se rozumí doba uvedená podle zákona č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře.

3.14.3 Doba soustavné přípravy na budoucí povolání 7

Za soustavnu přípravu dítěte na budoucí povolání se považuje:

- studium na středních a vysokých školách v České republice s výjimkou
 - studia za trvání služebního poměru,
 - dálkového, distančního, večerního nebo kombinovaného studia na středních školách, je-li dítě v době takového studia výdělečně činn podle § 10 nebo má-li v době takového studia nárok na podporu v nezaměstnanosti nebo podporu při rekvalifikaci,
- teoretická a praktická příprava pro zaměstnání nebo jinou výdělečnou činnost pro osoby se zdravotním postižením prováděná podle předpisů o zaměstnanosti,
- studium na středních nebo vysokých školách v cizině, pokud podle rozhodnutí Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy je postaveno na roveň studia na středních nebo vysokých školách v České republice.

Soustavná příprava studiem na **středních školách**

- začíná běžet nejdříve od počátku školního roku prvního ročníku školy. Za soustavnu přípravu dítěte na budoucí povolání na střední škole se považuje také
 - doba od skončení výuky v jednom školním roce do počátku následujícího školního roku, jestliže dítě pokračuje bez přerušení v dalším studiu,
 - doba od úspěšného vykonání závěrečné, maturitní zkoušky nebo absolutoria, je-li tato zkouška konána v květnu nebo červnu, do konce období školního vyučování školního roku, v němž byla taková zkouška konána
 - doba školních prázdnin bezprostředně navazujících na skončení studia

Dobu školních prázdnin nelze považovat za soustavnu přípravu dítěte na budoucí povolání na střední škole, jestliže

- dítě vykonávalo po celý kalendářní měsíc výdělečnou činnost podle § 10,
- dítě mělo po celý kalendářní měsíc nárok na podporu v nezaměstnanosti nebo podporu při rekvalifikaci,
- výdělečná činnost uvedená v písmenu a) a nárok na podporu v nezaměstnanosti nebo podporu při rekvalifikaci uvedený v písmenu b) na sebe v průběhu kalendářního měsíce navazují tak, že trvají po celý kalendářní měsíc,

7 § 12 - 14 zákona č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů.

- poslední ročník studia probíhal po dobu výkonu vojenské základní nebo náhradní služby nebo za trvání služebního poměru.

Omezení uvedené v písmenech a) až c) neplatí, stalo-li se dítě studentem vysoké školy v kalendářním roce, v němž ukončilo soustavnou přípravu na povolání na střední škole.

Studiem na **vysokých školách** se rozumí studium na vysokých školách v bakalářském, magisterském a doktorském studijním programu.⁸

- **Bakalářský studijní program** je zaměřen na přípravu k výkonu povolání a ke studiu v magisterském studijním programu. Standardní doba studia včetně praxe je nejméně tři a nejvýše čtyři roky.
- **Magisterský studijní program** navazuje na bakalářský studijní program; standardní doba tohoto studia je nejméně jeden a nejvýše tři roky. V případech, kdy to vyžaduje charakter studijního programu, může být udělena akreditace magisterskému studijnímu programu, který nenavazuje na bakalářský studijní program; v tomto případě je standardní doba studia nejméně čtyři a nejvýše šest roků.
- **Doktorský studijní program** je zaměřen na vědecké bádání a samostatnou tvůrčí činnost v oblasti výzkumu nebo vývoje nebo na samostatnou teoretickou a tvůrčí činnost v oblasti umění. Standardní doba studia je nejméně tři a nejvýše čtyři roky.

Soustavná příprava dítěte na budoucí povolání na vysoké škole (§ 12 odst. 3 ZVŠ) začíná nejdříve dnem, kdy se dítě stává studentem vysoké školy, a končí dnem, kdy dítě ukončilo vysokoškolské studium.

Za soustavnou přípravu dítěte na budoucí povolání se považuje také

- doba od skončení studia na střední škole do dne, kdy se dítě stalo studentem vysoké školy, jestliže dítě pokračuje bez přerušení v dalším studiu,
- kalendářní měsíc, v němž dítě ukončilo řádně^{10b)} studium na vysoké škole, a dále kalendářní měsíc následující po kalendářním měsíci, v němž dítě ukončilo řádně^{10b)} studium na vysoké škole, pokud dítě nevykonává po celý tento měsíc výdělečnou činnost podle § 10 ani nemá po celý kalendářní měsíc nárok na podporu v nezaměstnanosti nebo podporu při rekvalifikaci,

⁸ § 45 až 47 zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách, ve znění pozdějších předpisů.

- doba od ukončení studia na vysoké škole do dne, kdy se dítě stalo studentem téže nebo jiné vysoké školy, pokud studium na téže nebo jiné vysoké škole bezprostředně navazuje na ukončení studia na vysoké škole, nejdéle však doba tří kalendářních měsíců následujících po kalendářním měsíci, v němž dítě ukončilo studium na vysoké škole.

3.15 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě podle § 35c ZDP

Daňové zvýhodnění na každé vyživované dítě žijící s poplatníkem v domácnosti je 10 680,- Kč (10 200,- Kč od 1.1.2009)

Toto daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit buď jako:

- slevu na dani
- daňový bonus
- sleva na dani + daňový bonus

Daňový bonus vzniká v případě, kdy daňová povinnost poplatníka za zdaňovací období je nižší než částka daňového zvýhodnění. Poplatník může daňový bonus uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100,- Kč, nejvýše však 52 200,- Kč ročně.

Za **vyživované dítě** se pro účely zákona považuje dítě:

- vlastní, osvojené
- v péči, která nahrazuje péči rodičů
- druhého z manželů
- vnuk (vnučka) pokud jeho (její) rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli daňová zvýhodnění uplatnit
- nezletilé
- zletilé až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá plný invalidní důchod a
 - soustavně se připravuje na budoucí povolání studiem
 - pro nemoc nebo úraz se nemůže soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost
 - z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost

4 Praktická část

4.1 Vstupní data

K získání vstupních dat pro praktickou část mé bakalářské práce jsem sestavila krátký dotazník (viz. příloha č. 1). Pomohlo mi ho vyplnit množství studujících spolužáků a kamarádů na základě jejich vlastních zkušeností.

V dotazníku jsem se zaměřila zejména na obory, ve kterých je možné brigádu pro studenty sehnat, na základě jakých pracovně právních instrumentů bývají studenti zaměstnáni a hlavně jestli mají povědomí o tom, co je to prohlášení k dani z příjmů a jaké výhody plynou z jeho podpisu.

Velmi mě překvapila současná situace mezi studenty, kdy více jak 70% dotázaných odpovědělo na otázku: „Podepsal jsi u svého zaměstnavatele prohlášení k dani?“, že nepodepsal, nebo vůbec netuší o co se jedná. Dalším špatným zjištěním pro mě bylo, že studenti, kteří mi takto odpověděli, měli jako všichni ostatní příjmy do 5 000,- Kč za měsíc. Tím každý měsíc přichází o peníze díky zdanění svého příjmu zvláštní sazbou daně a vůbec o tom neví.

V této části budou uvedeny příklady výpočtu daňové povinnosti studenta v České republice. Jako příloha je přiloženo přiznání k dani z příjmů FO a přehledy pro Okresní správu sociálního zabezpečení a příslušnou zdravotní pojišťovnu k příkladu 1.

V příkladu 1 bude popsána situace studenta, který si začíná při studiu vydělávat jako osoba samostatně výdělečně činná v oboru výroby a potisku reklamních předmětů. Druhý příklad uvede studenta v situaci zaměstnance, tedy s uzavřenou pracovní smlouvou. V posledním příkladu budou uvedeny příjmy studentky, která po celý rok pracuje u zaměstnavatelů pouze na základě uzavřených dohod o provedení práce nebo pracovní činnosti.

Pro zjednodušení poplatníci v příkladech nemají zaplacené zálohy na daň z příjmu v průběhu zdaňovacího období.

4.2 Příklad 1 – Student – podnikatel OSVČ

4.2.1 Zadání

Bc. Jan Kolmý, 23 let, studuje fakultu podnikohospodářskou na VŠE v Praze v prezenční formě studia. Žije ve společné domácnosti s manželkou Terezou, 21 let, a jejich dcerou Annou, 1 rok. Manželka je v domácnosti a stará se o jejich dceru. Paní Tereza nemá vlastní příjmy.

Do konce března roku 2008 byl student Kolmý zaměstnán u tiskařské firmy COPY s.r.o. Pracoval zde na dohodu o pracovní činnosti. Podepsal prohlášení k dani.

Vydělal si: v lednu 8 600,- Kč hrubého,
 v únoru 7 900,- Kč hrubého,
 v březnu 9 300,- Kč hrubého.

K 1.4.2008 mu byl vydán živnostenský list. K tomuto dni také začal samostatně podnikat v oboru výroby a potisku reklamních předmětů. Vede daňovou evidenci a není plátcem DPH.

Aby mohl financovat počáteční náklady s koupí tiskařských strojů půjčil si 300 000,- Kč jako neúčelový úvěr a rodina se za něj zaručila. Úrok byl stanoven na 5% p.a.

K 1.5.2008 také přijal paní Černou na výpomoc s chodem výroby. Paní Černá u něj podepsala prohlášení k dani a na základě dohody o pracovní činnosti si vydělala 5 500,- Kč měsíčně.

Z daňové evidence k 31.12.2008 pan Kolmý vyčetl následující údaje:

- příjmy ve výši 1 250 000,- Kč
- úrok z běžného podnikatelského účtu činil 1 025,- Kč
- výdaje ve výši 830 000,- Kč

Na jeho osobním účtu mu byl připsán úrok 60,38,- Kč

23.12.2008 poskytl dar ve výši 5 000,- Kč Českému červenému kříži.

Jan Kolmý je pojištěncem VZP.

4.2.2 Výpočet

Jan Kolmý

§ 6:

Příjmy	25 800,- Kč
Výdaje	<u>(-)- 9 030,- Kč (35% soc. a zdrav. placené zaměstnavatelem)</u>
DZD 6	34 830,- Kč

§ 7:

Příjmy	1 248 975,- Kč
Výdaje	<u>- 830 000,- Kč</u>
DZD 7	418 975,- Kč

§ 8:

Příjmy	1 025,- Kč
Výdaje	<u>nelze</u>
DZD 8	1 025,- Kč

Sečteme dílčí základy daně a dostáváme celkový základ daně.

Základ daně	454 830,- Kč
Nezdanitelné části ZD (dar)	<u>- 5 000,- Kč</u>
	449 830,- Kč
Zaokrouhlení	449 800,- Kč

Daň (0,15 x ZD po úpravě)	67 470,- Kč
Slevy na dani (poplatník)	- 24 840,- Kč
(manželka)	- 24 840,- Kč
(studium)	- 4 020,- Kč
Daňové zvýhodnění (dítě)	<u>- 10 680,- Kč</u>
Výsledná daňová povinnost	3 090,- Kč

4.2.3 Alternativní výpočet: Manželka jako spolupracující osoba

K 1.4.2008 by se Tereza Kolmá zaregistrovala na finanční úřad, OSSZ a vlastní zdravotní pojišťovnu jako OSVČ. Uplatňuje si v daňovém zvýhodnění dceru Annu.

tabulka 5 - spolupracující osoba, příklad 1

	Příjmy §7	Výdaje §7	Příjmy - Výdaje
ONA	624 486,- Kč	414 999,- Kč	209 487,- Kč
ON	624 489,- Kč	415 001,- Kč	209 488,- Kč

Jan Kolmý

Základ daně **245 343,- Kč**

Nezdanitelné části ZD - 5 000,- Kč

240 343,- Kč

Zaokrouhlení 240 300,- Kč

Daň **36 045,- Kč**

Slevy na dani (poplatník) - 24 840,- Kč

(studium) - 4 020,- Kč

Výsledná daňová povinnost **7 185,- Kč**

Od této povinnosti by se odečetly zaplacené zálohy na daň ze zaměstnání. Zálohy na daň z podnikání student Kolmý neplatil, protože činnost v tomto roce teprve započal.

Tereza Kolmá

Základ daně **209 487,- Kč**

Zaokrouhlení 209 400,- Kč

Daň **31 410,- Kč**

Slevy na dani (poplatník) - 24 840,- Kč

Daňové zvýhodnění (dítě) - 10 680,- Kč

Výsledná daňová povinnost- 4 110,- Kč (daňový bonus)

4.2.4 Závěr – příklad 1

V uvedených variantách výpočtu je patrné, že student Kolmý by v první variantě výpočtu zaplatil na dani z příjmu 3 090,- Kč. Mohl si odečíst slevu na dani 24 840,-Kč za poplatníka, manželku bez vlastních příjmů a také částku 4 020,- Kč za soustavnou přípravu na budoucí povolání, v jeho případě prezenční studium na VŠE v Praze.

V případě druhé varianty, kdy by se jeho manželka stala spolupracující osobou a jako OSVČ by se přihlásila na příslušný finanční úřad, zdravotní pojišťovnu a OSSZ. V tomto případě by daňové zvýhodnění na dítě mohla uplatnit sama, dostala by se tím do záporných čísel daňové povinnosti, čili by jí vznikl daňový bonus. Pro Terezu Kolmou by to bylo jistě výhodné, jelikož by si i po dobu mateřské dovolené platila jako OSVČ sociální a zdravotní pojištění a nabíhaly by ji částky pro budoucí výpočet důchodu.

Z pohledu studenta Kolmého by tato varianta nebyla také špatná, vzhledem k jejich rodinnému příjmu by se daňová povinnost snížila (o 15,- Kč).

Pokud by to bylo bráno pouze z pohledu Jana Kolmého, je pro něj tato varianta nepřijatelná.

4.3 Příklad 2 – Student – zaměstnaný na pracovní smlouvu

4.3.1 Zadání

Martin Veselý je studentem prezenční formy studia na fakultě informačních technologií na VUT v Brně.

Zároveň je od počátku roku 2008 zaměstnán u mezinárodní společnosti jako správce sítě v jedné z jejich poboček v Jihomoravském kraji. Do 31.5. 2008 si u nejmenované společnosti každý měsíc vydělá na zkrácený pracovní úvazek (30hod/ týden) 10 000,- Kč. U společnosti podepsal prohlášení k dani.

V měsíci červnu do žádného zaměstnání nenastoupil a dokončoval letní semestr na vysoké škole.

20.6. 2008 nastoupil do nemocnice na operativní odstranění refrakčních vad a v této souvislosti poskytl dar nadaci Lidé sobě se sídlem v Brně ve výši 6 000,- Kč.

K 1.7. 2008 nastoupil u nového zaměstnavatele, společnosti vytvářející webové stránky. U tohoto zaměstnavatele byl zaměstnán po zbytek roku a podepsal zde prohlášení k dani. Byl zaměstnán na zkrácený úvazek 30 hod/ týden a každý měsíc si vydělal 12 685,- Kč.

Během roku také udělal zkoušky rozhodčího v zápasech třetí ligy fotbalu a za rok si tímto vydělal 25 000,- Kč. V této souvislosti si pořídil novou sportovní obuv za 1 499,- Kč, sportovní oblečení za 1 200,- Kč a novou píštku za 53,- Kč. Neměl podepsanou žádnou smlouvu, pouze je zapsán ve fotbalové asociaci jako rozhodčí.

4.3.2 Výpočet

§ 6:

Příjmy	126 110,- Kč
Výdaje	<u>-(-) 44 134,- Kč (35% soc. a zdrav. placené zaměstnavatelem)</u>
DZD 6	170 244,- Kč

§ 10:

Příjmy	25 000,- Kč
Výdaje	<u>- 2 752,- Kč</u>
DZD 10	22 248,- Kč

Základ daně	192 492,- Kč
Nezdanitelné části ZD (dar)	<u>- 6 000,- Kč</u>
	186 492,- Kč
Zaokrouhlení	186 400,- Kč

Daň (0,15 x ZD po úpravě)	27 960,- Kč
Slevy na dani (poplatník)	- 24 840,- Kč
(studium)	<u>- 4 020,- Kč</u>
Výsledná daňová povinnost	0,- Kč

4.3.3 Závěr – příklad 2

Na tomto druhém příkladu je názorně vidět, že v roce 2008 mohou studenti dosahovat značně vysokých příjmů přesahujících výši výdajů. Tedy mohou dosáhnout až 192 400,- Kč základu daně ke zdanění po odečtení všech nezdaniitelných částí, na které mají nárok, aby jejich výsledná daňová povinnost byla 0,- Kč. V roce 2009 to bude 164 640,- Kč.

Tím, že student Veselý je zaměstnán na základě pracovní smlouvy a má zkrácený pracovní úvazek, má povinnosti jako pevnou pracovní dobu a nebo právo na dovolenou. Vždy se mu již bude z jeho příjmu odvádět sociální a zdravotní pojištění a tudíž bude mít alespoň větší naději na zajištění na stáří než studenti pracující např. na DPP, ze které se soc. a zdrav. neodvádí.

Na třetím příkladu bude uvedeno, jak je důležité u svých příjmů již při výpočtu mzdy uplatňovat všechna možná zvýhodnění a tudíž také podepsat prohlášení k dani. Lehce se totiž může stát, že by příjem byl zdaněn zvláštní sazbou daně podle § 36, a tím by již do daňového přiznání nevstoupil. Takto zaplacenou daň by již nikdy nebylo možné započítat na konci zdaňovacího období do celkové daňové povinnosti.

4.4 Příklad 3 – Student – DPP, DPČ

4.4.1 Zadání

Eliška Karásková, 20 let, studuje Pedagogickou fakultu Masarykovy Univerzity v Brně, obor čeština, angličtina. Trvalé bydliště má v Olomouci.

Na počátku roku 2008 měla brigádu na propagaci veletrhů na BVV, kde rozdávala reklamní letáky. Brigádu měla uzavřenou na DPP a nepodepsala prohlášení k dani, protože neví, co to je a ani jí to nebylo nabídnuto.

Její příjem byl: leden 3 500,- Kč hrubého
 únor 2 800,- Kč hrubého

Na základě DPČ koriguje v olomouckém studentském časopise „Helena v krabici“ články a texty. Za tuto práci dostala od února do května 2008 každý měsíc 2 500,- Kč hrubého. Nepodepsala prohlášení.

Na letní prázdniny odjela do Velké Británie jako au-pair a strávila tam 4 měsíce (červen - září). Vydělala si 80 000 Kč.

Po návratu do školy (pouze říjen) pracovala v Dobré kavárně a to na DPP. Její příjem byl 80,- Kč/ hod hrubého. Podepsala prohlášení (bylo ji to nabídnuto a vysvětlen účel)

Mimo tyto příjmy z brigád pobírá

- studijní stipendium za výborné výsledky ve škole a to 2 000,- Kč měsíčně,
- výživné od druhého z rodičů, se kterým nebydlí, 4 000,- Kč měsíčně.

4.4.2 Výpočet

Pro názornost rozdílného výpočtu mzdy na dohodu o provedení práce a dohodu o pracovní činnosti jsou příjmy studentky Karáskové uvedeny jako hrubé a před výpočtem celkové daňové povinnosti budou vypočteny čisté příjmy, které ji byly vyplaceny.

DPP:	Hrubá mzda	3 500,- Kč (varianta I)	superhrubá mzda	4 725,- Kč
	Daň (§ 36)	- 709,- Kč		
	Výplata	2 791,- Kč		

	Hrubá mzda	2 800,- Kč (varianta I)	superhrubá mzda	3 780,- Kč
	Daň (§ 36)	- 567,- Kč		
	Výplata	2 233,- Kč		

DPČ:	Hrubá mzda	2 500,- Kč	superhrubá mzda	3 375,- Kč
	Pojistné soc. (8%)	- 200,- Kč		
	zdrav.(4,5%)	- 113,- Kč		
	Daň (§ 36)	- 507,- Kč		
	Výplata	1 680,- Kč		

Tyto příjmy nebudou zahrnuty v daňovém přiznání.

DPP:	Hrubá mzda	12 000,- Kč	superhrubá mzda	16 200,- Kč
	Daň	- 2 430,- Kč		
	Sleva na dani			
	▪ poplatník	2 070,- Kč		
	▪ student	335,- Kč		
	Záloha na daň po slevě	- 25,- Kč		
	Zaokrouhlení daně	- 100,- Kč		
	Výplata	11 900,- Kč		

Stipendium je osvobozeno od daně podle § 4 odst. 1 písm. k) ZDP a výživné také podle § 4 odst. 1 písm. ch) ZDP.

Výpočet daňové povinnosti při podání DP:**§ 6:**

Příjmy	92 000,- Kč
Výdaje	<u>0,- Kč</u>
DZD 6	92 000,- Kč

Základ daně **92 000,- Kč**

Daň (0,15 x ZD po úpravě) 13 800,- Kč

Slevy na dani (poplatník)	- 24 840,- Kč
(studium)	<u>- 4 020,- Kč</u>

Výsledná daňová povinnost 0,- Kč

Zaplacené zálohy	<u>- 100,- Kč</u>
------------------	-------------------

Přeplatek 100,- Kč

4.4.3 Závěr – příklad 3

Na příkladě studentky Karáskové jsme si ukázali, že je výhodné začít pracovat (pokud není zaměstnavatel proti) na dohodu o provedení práce a po odpracování 150-ti hodin přejít na dohodu o pracovní činnosti.

Je zde také velmi patrný rozdíl, zda studentka podepsala prohlášení k dani či nikoliv. Pokud totiž příjmy nepřesáhnou hranici 5 000,- Kč za měsíc a poplatník nepodepsal prohlášení, jsou automaticky zdaněny srážkovou daní podle varianty I výpočtu mzdy a tím se neobjeví v daňovém přiznání. Není zde tudíž už možnost dostat takto zaplacenou daň zpět. Pokud by studentka Karásková prohlášení podepsala, její výše výplaty by se počítala podle varianty III, uplatnila by si slevu na dani na poplatníka a studenta a její příjem by nebyl takto zkrácen. Pokud by jí tyto slevy nepokryly, nevynulovaly celou výši zálohy na daň, mohla by zaplacenou zálohu uplatnit na konci zdaňovacího období v daňovém přiznání.

Přeplatek z celkové daňové povinnosti se použije na placení jiné daně u které vznikl nedoplatek, nebo může správce daně přeplatek vrátit. O vrácení přeplatku může požádat také poplatník. „Přeplatek se vrátí, pokud činí více jak 50,- Kč a poplatník nemá nedoplatky na jiných daních u tohoto nebo jiného správce daně.“⁹

⁹ § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

4.5 Příklad 4 – daňová povinnost studenta = 0,- Kč

V tomto příkladu bych ráda uvedla tabulku s přepočtem slev na dani na části základu daně a poté tabulku s příklady výše základu daně sníženého o nezdánitelné části a odčitatelné položky tak, aby výsledná daňová povinnost studenta byla 0,- Kč. Uvedeny budou pouze sleva na dani na poplatníka, manželku bez vlastních příjmů a studium. Předpokládám, že student podepsal prohlášení k dani, takže neměl žádný příjem zdaněný zvláštní sazbou daně podle § 36 ZDP. Budou zde uvedeny hodnoty pro zdaňovací období 2008 a 2009.

tabulka 6 - přepočet na základ daně, příklad 4

		2008	2009
Sleva na dani	poplatník	24 840 Kč	16 560 Kč
	studium	4 020 Kč	4 020 Kč
	manželka	24 840 Kč	16 560 Kč
Daňové zvýhodnění	1 dítě	10 680 Kč	10 200 Kč
Daňová sazba		15%	12,5%
Část základu daně	poplatník	165 600 Kč	132 480 Kč
	studium	26 800 Kč	32 160 Kč
	manželka	165 600 Kč	132 480 Kč
	1 dítě	71 200 Kč	81 600 Kč

Výpočet části základu daně: částka slevy na dani / daňová sazba x 100

tabulka 7 - různé výše základu daně, příklad 4

Základ daně celkem	2008	2009
poplatník, studium	192 400 Kč	164 640 Kč
poplatník, studium, 1 dítě	263 600 Kč	246 240 Kč
poplatník, studium, manželka, 1 dítě	429 200 Kč	378 720 Kč

4.5.1 Závěr – příklad 4

Je nutné zdůraznit, že pokud by student měl více daňových zvýhodnění, může jeho daňová povinnost přejít i do daňového bonusu. Více v kapitole 3.15.

S použitím těchto tabulek si student snadno vypočítá příjem, kterého může dosáhnout za příslušné zdaňovací období, aby nemusel zaplatit ani korunu na dani z příjmu. Dle obecného výpočtu se dají dopočíst ostatní slevy na dani. Pokud by student uplatňoval nezdánitelné části základu daně popř. odčitatelné položky od základu daně, pouze je k výsledku připočte.

Závěr

Cílem práce bylo vytvořit informační materiál z oblasti daňové povinnosti pro studenty z důvodu jejich malé informovanosti či špatného pochopení podmínek a souvislostí. Bakalářská práce má čtyři zásadně odlišné části.

V první teoretické části byly sepsány informace z odborné literatury a poznatky z přednášek o základech teorie daní, daňové soustavy a pracovně právních instrumentech, které má student v českých podmínkách na výběr.

Druhá část nazvaná „odvody nedaňového charakteru“ se zabývá vysvětlením pojmů sociální a zdravotní pojištění. Jelikož je zde rozdíl v sazbách a platbě sociálního pojištění v případě, že je student zaměstnán nebo samostatně podniká, obsahuje tato část zvláštní odstavce věnované pouze zvláštnostem odvodu pro OSVČ.

Nejdůležitějším zjištěním je, že samostatně výdělečná činnost studenta se posuzuje vždy jako vedlejší, pokud ve stanoveném termínu prokáže, že je studentem. Tím pro něj neplatí v prvním roce povinnost odvodu záloh a po celou dobu podnikání spadá např. do nižších záloh odvodů, nižších vyměřovacích základů nebo nemá povinnost být účasten nemocenského pojištění do určité hranice příjmů převyšujících výdaje.

Dle mého názoru je informace o vedlejší činnosti zásadní pro studenty při rozhodování, zda začít podnikat na základě živnostenského oprávnění nebo zůstat zaměstnancem.

Třetí část bakalářské práce je věnována dani z příjmů fyzických osob. Jsou zde obecně uvedeny a popsány základní algoritmy výpočtu mzdy, základu daně a celkové daňové povinnosti. V souvislosti s výpočtem mzdy je zmíněno také prohlášení k dani, které má poplatník možnost podepsat v průběhu zdaňovacího období a tím si snížit daňové odvody z měsíční mzdy.

Jak jsem měla možnost zjistit z malého průzkumu mezi studujícími kamarády, o prohlášení jako prostředku optimalizace daňové povinnosti má dostatečné informace pouze 15% z nich. Velmi malou informovaností v této oblasti zdanění je snižována možnost optimalizace daňové povinnosti studentů.

Z toho důvodu příjmy studentů, kteří nepodepsali prohlášení, spadají většinou do I varianty výpočtu mzdy a jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně podle § 36 ZDP. O tomto institutu také málokterý student ví, že takto zdaněné příjmy již nespádají do daňového přiznání, které se odevzdává po konci zdaňovacího období a tím veškeré možnosti započtení slev na dani na poplatníka či studium jsou ztraceny. Proto by pouze stačilo podepsat v průběhu zdaňovacího období prohlášení k dani, většina příjmů studentů by se dostala do III varianty výpočtu mzdy, odečetli by se slevy na dani u některých studentů také daňové zvýhodnění na dítě a vše by se zúčtovalo v daňovém přiznání.

Druhým poznatkem z této části je rozdíl ve zdanění příjmů dosažených na základě dohody o provedení práce a dohody o pracovní činnosti. V případě DPP se neodvádí sociální a zdravotní pojištění za zaměstnance ani za zaměstnavatele a tím je tento pracovně právní instrument pro studenty velmi lákavý. Je zde ovšem omezení odpracovaných hodin na 150 hodin za rok pro jednoho zaměstnavatele na jednu či více DPP.

V praktické části jsou uvedeny praktické příklady výpočtu daňové povinnosti s využitím institutů jako je prohlášení k dani, dohody o provedení práce a pracovní činnosti, pracovní smlouva nebo živnostenského oprávnění. Tato část také obsahuje praktické ukázky uplatnění nezdanitelných částí daně (dar), slev na dani (na poplatníka, manželku bez vlastních příjmů, studium) daňového zvýhodnění na dítě nebo rozdělení příjmů na spolupracující osobu. Na příkladu 4 jsou uvedeny výše základu daně, do kterých je daňová povinnost studentů rovna 0,- Kč. Důležitý je zahrnutý výpočet zdanění příjmů s využitím superhrubé mzdy, kterou byl tento algoritmus změněn na základě novel ZDP s účinností od 1.1.2008.

Seznam použitých zdrojů

- Knižní publikace

- [1] AMBROŽ, Jan. *Daňová přiznání*. 2008. ISBN 978-80-86296-17-3.
- [2] KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 2003. ISBN 80-86395-84-7.
- [3] POLÁK, Michal. *Daň z příjmu fyzických osob 2008*. 3. vydání. 2008. ISBN 978-80-214-3729-6
- [4] ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2.vydání. 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.

- Zákony a vládní vyhlášky

- Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 179/2006 Sb. o uznávání výsledků dalšího vzdělávání ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ve znění pozdějších předpisů

- Internetové portály

Ministerstvo financí České republiky. [on-line] 2009. [cit 2009-21-1]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz>

Česká správa sociálního zabezpečení. [on-line] 2009. [cit 2009-18-2]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz>

Seznam použitých zkratek a symbolů

BVV	- Brněnské veletržní výstaviště
DP	- daňové přiznání
DPČ	- dohoda o pracovní činnosti
DPH	- daň z přidané hodnoty
DPFO	- daň z příjmů fyzických osob
DPP	- dohoda o provedení práce
DZ	- dílčí ztráta
DZD	- dílčí základ daně
FO	- fyzická osoba
OSSZ	- Okresní správa sociálního zabezpečení
OSVČ	- osoba samostatně výdělečně činná
VŠE	- Vysoká škola ekonomická (v Praze)
VUT	- Vysoké učení technické (v Brně)
VZP	- Všeobecná zdravotní pojišťovna
ZD	- základ daně
ZDP	- zákon o daních z příjmů
ZO	- zdaňovací období
ZoÚ	- zákon o účetnictví
ZTP/P	- průkaz mimořádných výhod III.stupně (zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce)
ZVŠ	- zákon o vysokých školách

Seznam tabulek

tabulka 1 - povinnost platby sociálního pojištění.....	16
tabulka 2 - sazby složek sociálního pojistného 2008	17
tabulka 3 - sazby složek sociálního pojistného 2009	17
tabulka 4 - přehled rozdílů v sazbách sociálního pojištění.....	19
tabulka 5 - spolupracující osoba, příklad 1	39
tabulka 6 - přepočet na základ daně, příklad 4.....	48
tabulka 7 - různé výše základu daně, příklad 4	48

Seznam příloh

Příloha č. 1: Dotazník	
Příloha č. 2: Přiznání k dani z příjmů včetně příloh – př. 1 (Jan Kolmý)	
Příloha č. 3: Přiznání k dani z příjmů včetně příloh – př. 1, alternativní výpočet (Jan Kolmý)	
Příloha č. 4: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008 – př. 1	
Příloha č. 5: Přehled pojistného za rok 2008 – př. 1	
Příloha č. 6: Potvrzení o studiu pro vedlejší činnost	

Příloha č. 1: Dotazník

- 1) Brigáda – obor popř. přesná pracovní pozice
- 2) Na základě
 - Dohoda o pracovní činnosti
 - Dohoda o provedení práce
 - Živnostenský list
 - Pracovní smlouva – plný nebo zkrácený úvazek – kolik hodin týdně...možnost volné pracovní doby atd.
- 3) Přes agenturu
 - Ano
 - Ne
- 4) Jak dlouho
 - Příležitostně
 - Opakovaně
 - Počet hodin týdně.....
- 5) Mzda
 - Za hodinu
 - Měsíčně
 - Jinak.....
- 6) Podepsal prohlášení
 - ano
 - ne
- 7) Zvláštnosti
 - manželka/ manžel (nemá vlastní příjmy)
 - děti
 - částečná/ plná invalidita

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu v, ve, pro

Hradci Králové

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

860422 / 1111

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

X

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP
zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla
podána správci daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

X

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2008

nebo jeho část²⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	Kolmý	07 Rodné příjmení	Kolmý	08 Jméno	Jan
09 Titul	Bc.	10 Státní příslušnost	ČR	11 Číslo pasu	

Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec	Hradec Králové	13 Ulice / část obce	Studentská	14 Číslo popisné / orientační	1254/1
15 PSČ	500 02	16 Telefon / mobilní telefon	608123456	17 Fax / e-mail	
18 Stát	ČR				

Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-------------------------------	--------

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

X

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	25 800	
32 Úhrn pojistného, které je povinen platit zaměstnavatel sám za sebe	9 030	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	34 830	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o pojistné hrazené zaměstnavatelem	0	

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9, § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	34 830	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	34 830	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	418 975	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	1 025	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	420 000	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	420 000	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	454 830	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	454830	

3. ODDÍL - Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		5 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	-		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		-		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		-		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		-		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		-		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		-		
53 Další částky	0	-		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		5 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)		449 830		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		449800		
57 Daň podle § 16 zákona		67470		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	67 470	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	67 470	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhndnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	-	
63 Sleva podle § 35 odst. 6 až 8, § 35a nebo § 35b zákona	-	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Kolmá Tereza		Rodné číslo	885412/0001	
Částka podle § 35 ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců		
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840			
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)		24 840			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		-			
66 písm. c) zákona (na poživatele část invalidního důchodu)		-			
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)		-			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)		-			
69 písm. f) zákona (studium)		4 020			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		53 700			
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		13 770			

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Kolmá Anna	070345/8765	12	
2				
3				
4				
	Celkem		12	0
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680		
73	Sleva na dani (částka z ř. 72 uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	10 680		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	3 090		
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0		
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daňová povinnost		
79	Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	0	
87	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)	0	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89	Sražená daň podle § 38f odst. 11 zákona	0	
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona	0	
91	Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	3 090	

Přílohy DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9 zákona	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání.	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ

V	Hradci Králové	dne	21.3.2009	xxx
---	----------------	-----	-----------	-----

Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno		Titul	Telefon / mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice / část obce	Číslo popisné / orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾

☐

- dodatečně vyměřil¹⁾

☐

podle § 46 odst. 5 zákona ČNR č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne

ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický smýšl

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

⁴⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 40 a v § 40b zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo:

860422 / 1111

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2008 - 25 5405 Mfin 5405 vzor č. 15 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	X	Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	
-------------------------------------	----------	-------------------------------	--	---	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 248 975	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	830 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	418 975	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	418 975	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Výroba a potisk reklamních předmětů				
-------------------------------------	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
1.4.2008				9

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých korunách.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu v, ve, pro

Hradci Králové

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

860422 / 1111

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

X

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP
zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla
podána správci daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

X

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2008

nebo jeho část²⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	Kolmý	07 Rodné příjmení	Kolmý	08 Jméno	Jan
09 Titul	Bc.	10 Státní příslušnost	ČR	11 Číslo pasu	

Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec	Hradec Králové	13 Ulice / část obce	Studentská	14 Číslo popisné / orientační	1254/1
15 PSČ	500 02	16 Telefon / mobilní telefon	608123456	17 Fax / e-mail	
18 Stát	ČR				

Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-------------------------------	--------

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

X

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	25 800	
32 Úhrn pojistného, které je povinen platit zaměstnavatel sám za sebe	9 030	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	34 830	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o pojistné hrazené zaměstnavatelem	0	

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9, § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	34 830	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona (ř. 36 - nebo ř. 36)	34 830	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	209 488	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	1 025	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	210 513	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	210 513	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	245 343	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	245343	

3. ODDÍL - Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		5 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	-		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		-		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		-		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		-		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		-		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		-		
53 Další částky	0	-		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		5 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)		240 343		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		240300		
57 Daň podle § 16 zákona		36045		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	36 045	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	36 045	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhndnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	-	
63 Sleva podle § 35 odst. 6 až 8, § 35a nebo § 35b zákona	-	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35 ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	-
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	-
66 písm. c) zákona (na poživatele část invalidního důchodu)	-
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	-
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	-
69 písm. f) zákona (studium)	4 020
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)	28 860
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)	7 185

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
1	2	3	4
1			
2			
3			
4			
Celkem		0	0
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72 uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	7 185		
75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost	
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	0
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)	0
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0
89 Sražená daň podle § 38f odst. 11 zákona	0
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona	0
91 Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	7 185

Přílohy DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9 zákona	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání.	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ

V Hradci Králové dne 21.3.2009

xxx
Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno		Titul	Telefon / mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice / část obce	Číslo popisné / orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ ☐ - dodatečně vyměřil¹⁾ ☐ podle § 46 odst. 5 zákona ČNR č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne

ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický smýsl

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

⁴⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 40 a v § 40b zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo:

860422

/

1111

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2008 - 25 5405 Mfin 5405 vzor č. 15 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	X
-------------------------------------	----------

Vedu účetnictví ¹⁾	
-------------------------------	--

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	
---	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 248 975	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	830 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	418 975	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	624 486	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	414 999	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	209 488	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

--

Uplatněné odpisy celkem

--

Z toho odpisy nemovitostí

--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Výroba a potisk reklamních předmětů				
-------------------------------------	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

1.4.2008				9
----------	--	--	--	---

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých korunách.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvysující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snížující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení ²⁾

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracujících osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracujících osobě

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Tereza	Kolmář	885412/0001	50
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

HHHHHHHHHHHHHHH

Nastavení psacího stroje

HHHHHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008

podle § 15 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný ☒ opravný ☐

1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)

Rodné číslo

1. Příjmení Kolmý	2. Jméno Jan	3. Titul Bc.	4. Datum narození 22.4.1986	8604221111
5. Ulice Studentská	6. Číslo popisné / orient. 1254/1	Telefon 608123456	Variabilní symbol 123456	
7. Obec Hradec Králové	PSČ (Post Code) 50002	8. Stát Česká republika		

2. Údaje o samostatné výdělečné činnosti a daňovém přiznání

9. V roce 2008 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost:	<input type="checkbox"/> jen hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
10. Daňové přiznání zpracovává a předkládá daňový poradce:	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	13. Účtování v hospodářském roce: (§ 7 odst. 12 zák. č. 586/1992 Sb.):	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
11. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání:	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	14. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání:	ze dne <input type="text"/> prodlouženo do dne <input type="text"/>
12. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou:	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:	<input type="text"/>

3. Vedlejší samostatná výdělečná činnost - podle ustanovení § 9 odst. 6 písmeno a) až f) zák. č. 155/1995 Sb. v roce 2008

16. Vykonával/a jsem zaměstnání s příjmem dosahujícím alespoň 96 000,- Kč (nutné doložit spolu s Přehledem):	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
17. Měl/a jsem nárok na výplatu částečného nebo plného inval. důchodu nebo mi byl přiznán starobní důchod:	od <input type="text"/> do <input type="text"/>
18. Měl/a jsem nárok na rodičovský příspěvek nebo jsem osobně pečoval/a o osobu mladší 10let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II - IV:	od <input type="text"/> do <input type="text"/>
19. Vykonával/a jsem vojenskou službu v ozbrojených silách ČR:	od <input type="text"/> do <input type="text"/>
20. Byl/a jsem nezaopatřeným dítětem podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.:	od 1.1.2008 do 31.12.2008
21. Byl/a jsem ve vazbě nebo výkonu trestu odnětí svobody déle než 3 kalendářní měsíce:	od <input type="text"/> do <input type="text"/>

4. Údaje o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008 a další údaje podle § 15 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb.

22. Příjmy:	1 248 975,00 Kč
23. Výdaje:	830 000,00 Kč
24. Příjmy (22) po odpočtu Výdajů (23):	418 975,00 Kč
25. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ:	hlavní <input type="text"/> vedlejší 9
25a. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost alespoň po část měsíce:	hlavní <input type="text"/> vedlejší 9
26. Průměrný měsíční příjem:	46 552,78 Kč
26a. Rozdělení příjmů po odpočtu výdajů:	hlavní činnost ,00 Kč vedlejší činnost ,00 Kč
27. Vypočtený vyměřovací základ:	hlavní činnost 0,00 Kč vedlejší činnost 209 488,00 Kč
27a. Dílčí vyměřovací základ:	hlavní činnost 0,00 Kč vedlejší činnost 0,00 Kč
28. Minimální vyměřovací základ:	209 488,00 Kč
29. Určený vyměřovací základ:	209 488,00 Kč
30. Vyměřovací základ ze zaměstnání:	,00 Kč
31. Součet řádku 29 a 30:	209 488,00 Kč
32. Vyměřovací základ ze SVČ:	209 488,00 Kč
33. Pojistné na DP:	62 009,00 Kč
34. Úhrn zaplacených záloh na DP:	,00 Kč
35. Rozdíl mezi Pojistným (33) a úhrnem zaplacených záloh (34):	62 009,00 Kč

Poznámka:
řádky 26a a 27a se vyplňují pouze v tom případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete Pokyny)



1 7 6 3 5 4 6 1 9 2

HHHHHHHHHHHHHHH

Nastavení psacího stroje

HHHHHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

8604221111



5. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši ,00 Kč

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ
splatný závazek) na úhradu záloh
na pojistné, na měsíce:

1/09	2/09	3/09	4/09	5/09	6/09	7/09	8/09	9/09	10/09	11/09	12/09	1/10	2/10	3/10	4/10	5/10	6/10
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Přeplatek (zbývající část přeplatku)

a) ☐ vrátte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu

Číslo účtu

Kód banky

Variabilní symbol

Specifický symbol

b) ☐ pošlete poštovní poukázkou
na adresu:

Příjmení

Jméno

Titul

Ulice

Číslo popisné / orient.

Obec

PSČ (Post Code)

Stát

6. Výše zálohy na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (DP) na rok 2009

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2009 považován/a za OSVČ vykonávající:

☐ hlavní činnost☒ vedlejší činnost

36. Měsíční vyměřovací základ:

23 277,00 Kč

37. Měsíční záloha na DP:

6 797,00 Kč

Příloha potvrzení o studiu.zfo

7. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení	Jméno	Titul	Datum narození	Rodné číslo
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulice	Číslo popisné / orient.			
<input type="text"/>	<input type="text"/>			
Obec	PSČ (Post Code)			Stát
<input type="text"/>	<input type="text"/>			<input type="text"/>

8. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2008

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2008 nedosáhl/a z výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti zákonem stanoveného
příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu:

ano

☐

ne

☐

9. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

10. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ

Hradec Králové

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé a že OSSZ/PSSZ ohlásím všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne,
kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

5.1.2009

Počet příloh

1

Datum přijetí formuláře

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2

ČSSZ 89 324 6 - I/2009



Kód: 111

PŘEHLED

za rok 2008

Datum podání PŘEHLEDU (vyplňuje VZP):

Razítko podatelny VZP, podpis

o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Typ PŘEHLEDU: *)

ŘÁDNÝ

Příjmení a jméno:

Kolmý Jan

Číslo pojistěnce z průkazu pojistěnce VZP (rodné číslo):

8 6 0 4 2 2 1 1 1 1

Adresa trvalého pobytu:

Studentská 1254/1

E-mail:

Hradec Králové

PSČ:

500 02

tel.:

608 123 456

Adresa místa podnikání:

Studentská 1254/1

IČO (je-li přiděleno):

8 604 221 111

Hradec Králové

PSČ:

500 02

tel.:

608 123 456

Adresa pro doručování, na kterou má být zasílána korespondence, je-li odlišná od adresy trvalého pobytu:

PSČ:

NEMÁM

daňového poradce.

MÁM

povinnost podávat daňové přiznání.

DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ jsem podal u FÚ dne:

21.3.2009

DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ mělo být podáno dne:

31.3.2009

Přeplatek viz bod 7 Poučení (vyberte jednu z nabízených možností):

NEMÁM přeplatek pojistného.

Přeplatek bude vrácen poštovní poukázkou nebo převodem na účet podle níže uvedených údajů.

Pojistné (zálohy na pojistné) platím (vyberte z nabízených možností a doplňte příslušné údaje):

-

kusů těchto poukázek.

-

směrový kód banky

Prohlášení (vyberte z nabízených možností):

A - V roce 2008 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:

- - - 4 5 6 7 8 9 10 11 12

Při volbě bodu A vyberte písmeno podle bodu 9 Poučení

- - -

B - V roce 2008 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:

- - - 4 5 6 7 8 9 10 11 12

Při volbě bodu B vyberte písmeno podle bodu 10 Poučení

a a a a a a a a a a

Při volbě písmene f, uveďte rodná čísla dětí:

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé, a že oznámím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.

Dne:

1.4.2009

70

Podpis: xxx

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč,měsíce)	Záznamy VZP
1	Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2008 <i>(viz bod 2 Poučení)</i>	1 248 975,00	
2	Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2008 <i>(viz bod 2 Poučení)</i>	830 000,00	
3	Vyměřovací základ zaměstnance za rok 2008: Pokud OSVČ nebyla v roce 2008 zaměstnancem, nebo neuplatňuje snížení maximálního vyměřovacího základu OSVČ, zapíše se 0. Pokud OSVČ uplatňuje snížení maximálního vyměřovacího základu, zapíše úhrn vyměřovacích základů pro odvod pojistného na zdravotní pojištění zaměstnance, kterých dosáhla v roce 2008 u všech zaměstnavatelů. Tuto částku OSVČ doloží potvrzením od zaměstnavatelů. <i>(viz bod 3 Poučení)</i>		
4	Počet kalendářních měsíců, ve kterých v roce 2008 trvala samostatná výdělečná činnost.	9	
5	Z toho počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR.	9	
6	Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2008 hlavním zdrojem příjmů. Neuvádějí se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ. <i>(viz body 10 a 11 Poučení)</i>	0	
9	Minimální vyměřovací základ: 10 780 x řádek 6	0,00	
12	0,50 x (řádek 1 - řádek 2) Pokud je tato částka menší než částka řádku 9, zapíše se částka řádku 9.	209 487,50	
13	Částka přesahující maximální vyměřovací základ: (řádek 12 + řádek 3) - 1 034 880 Pokud je tato částka menší než 0, zapíše se 0.	0,00	
14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2008: řádek 12 - řádek 13 Pokud je tato částka menší než 0, zapíše se 0.	209 487,50	
15	řádek 14 x řádek 5 řádek 4	209 487,50	
16	Pojistné za rok 2008: 0,135 x řádek 15 Zaokrouhлено na korunu nahoru.	28 281	

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč,měsíce)	Záznamy VZP
41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné za měsíce roku 2008, odvedených na účet VZP ČR, a nevráceného přeplatku podle PŘEHLEDU za rok 2007, použitého na úhradu záloh v roce 2008. <i>(viz bod 7 Poučení)</i>	0,00	
43	řádek 41 - řádek 16 + = PŘEPLATEK - = DOPLATEK Doplatek je nutno poukázat na účet územního pracoviště VZP nejpozději do 8 dnů po podání daňového přiznání za rok 2007. <i>(viz bod 4 Poučení)</i>	-28 281,00	

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč,měsíce)	Záznamy VZP
51	<p>Nová výše zálohy OSVČ</p> <p style="text-align: center;">0,135 x 0,5 x (řádek 1 - řádek 2)</p> <p style="text-align: center;">Z = _____</p> <p style="text-align: center;">řádek 4</p> <p>Zaokrouhlo na korunu nahoru.</p> <p>Pokud záloha vyjde větší než 12 720, zapíše se 12 720. Pokud je překročen max. vyměřovací základ, je ve výpočtu zohledněn vyměřovací základ ze zaměstnání. Výše zálohy může být nižší než 12 720.</p> <p>Vyberte z nabízených možností (viz bod 12 Poučení)</p> <p>a) jsem OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vyměřovací základ (viz bod 10 Poučení)</p> <p style="text-align: right;">Ano</p> <p>- zapíše se částka vypočtená podle vzorce</p> <p>b) jsem OSVČ, pro kterou platí minimální vyměřovací základ (viz bod 12 Poučení)</p> <p style="text-align: right;">Ne</p> <p>c) jsem OSVČ, která je zároveň zaměstnána, samostatná výdělečná činnost není hlavním zdrojem mých příjmů a nejsem povinna platit zálohy na pojistné (viz body 9 a 13 Poučení)</p>	3 143	

